

Rahandusministri 27. veebruari 2016. a määruse nr 14 „Hoiuste tagamise osafondi aruandluse kord” muutmise määruse eelnõu seletuskiri

1. Sissejuhatus

Rahandusministri 27. veebruari 2016. a määruse nr 14 „Hoiuste tagamise osafondi aruandluse kord“ (edaspidi *määrus*) kohaselt on Tagatisfondi seaduses nimetatud fondiosalised ning haldurid kohustatud esitama Tagatisfondile Finantsinspektsiooni kaudu aruandeid muuhulgas hoiuste tagamise osafondi osas valdkonna eest vastutava ministri kehtestatud ulatuses ja korras.

Eelnõuga muudetakse määruse lisas kehtestatud „Tagatisfondi kõlblike hoiuste aruande“ kõlblike hoiuste suuruse vahemikke ning nähakse ette täiendav aruanderida kliendi residentsuse esitamiseks.

Eelnõu on koostanud Rahandusministeeriumi finantsteenuste poliitika osakonna nõunik Kristiina Kubja (Kristiina.Kubja@fin.ee, 5885 1398) Tagatisfondi esitatud sisendi põhjal. Eelnõu juriidilise kvaliteedi kontrolli on teinud Rahandusministeeriumi personali- ja õigusosakonna õigusloome valdkonna juht Virge Aasa (Virge.Aasa@fin.ee) ja keeleliselt toimetab sama osakonna keeleteimetaja Heleri Piip (Heleri.Piip@fin.ee).

Eelnõuga muudetakse määruse kehtivat sõnastust Riigi Teataja avaldamismärkega RT I, 05.05.2016, 6.

2. Eelnõu sisu ja võrdlev analüüs

Tagatisfondi üheks peamiseks eesmärgiks on tagada krediidasutuste hoiustajate vahendite kaitse krediidasutuse maksejõuetuse korral. Eesmärgi saavutamiseks kogub Tagatisfond krediidasutustelt ühekordseid ja kvartaliosamakseid hoiuste tagamise osafondi ning hüvitab hoiustajatele nende poolt krediidasutusse paigutatud hoiused. Hoiused koos kogunenud intressiga hüvitatakse täies ulatuses, kuid mitte suuremas kui 100 000 euro suuruses summas. Hoiuste hüvitamise erisused on sätestatud Tagatisfondi seaduses.

Tagatisfondi seaduse § 25 lõige 1: hoiuste tagamise osafondi arvel tagatakse ja hüvitatakse vastavalt seaduses sätestatule Eestis asutatud ja tegevusloa saanud krediidasutuse ning selle krediidasutuse välisriigis asutatud filiaali hoiustajate hoiused, välja arvatud §-s 30 nimetatud hoiused (*kõlblikud hoiused*). Osafondi arvel tagatakse ja hüvitatakse kõlblikud hoiused ka juhul, kui Eestis asutatud ja tegevusloa saanud krediidasutus kaasab hoiused välisriigis piiriüleselt.

Tagatisfondi kõlblike hoiuste aruanne koostatakse kord kvartalis ning see jaguneb ülesehituselt järgmisteks alaliikideks: 1) klient; 2) riigi kood; 3) kõlblike hoiuste suuruse vahemik; 4) kõlblike hoiuste jääk aruandeperioodi lõpus; 5) kõlblike hoiuste arv; 6) aruandereal esitatud kõlblike hoiuste tagatud osa.

Eelnõu punktiga 1 muudetakse määruse lisa, et korrastada määruse lisas kõlblike hoiuste suuruste vahemikud.

Kehtivas määruses on vahemikud esitatud järgmiselt: kuni 10 eurot; 11–2556 eurot; 2557–4473 eurot; 4474–6391 eurot; 6392–9586 eurot; 9587–12 782 eurot; 12 783–20 000 eurot; 20 001–

30 000 eurot; 30 001–40 000 eurot; 40 001–50 000 eurot; 50 001–60 000 eurot; 60 001–70 000 eurot; 70 001–80 000 eurot; 80 001–90 000 eurot; 90 001–100 000 eurot ja üle 100 000 euro.

Uued vahemikud on: kuni 10 eurot; 11–2500 eurot; 2501–5000 eurot; 5001–10 000 eurot; 10 001–20 000 eurot; 20 001–50 000 eurot; 51 000–100 000 eurot ja üle 100 000 euro.

Lisaks nähakse ette täiendav aruanderida 7 kliendi residentsuse esitamiseks. Seda näidatakse riikide ja territooriumide kahetäheliste koodide tabeli kohaselt ja märgitakse suurtähtedega (ISO 3166). Kui kliendi residentsust pole võimalik tuvastada, märgitakse koodiks XX.

Eelnõu punktis 2 sätestatakse, et uute vahemikega aruanne tuleb esimest korda esitada aruandeperioodi kohta, mis lõpeb 2026. aasta 30. septembril.

3. Eelnõu vastavus Euroopa Liidu õigusele

Eelnõu on kooskõlas Euroopa Parlamendi ja Nõukogu direktiiviga 2014/49/EL hoiuste tagamise skeemide kohta (uuesti sõnastatud), ELT L 173, 12.06.2014, lk 149–178). Direktiiv kohustab liikmesriike looma hoiuste tagamise skeemi ning tagama, et hoiustajatele oleks tagatud kaitse kuni 100 000 euro ulatuses. Selleks peavad hoiuste tagamise skeemidel olema piisavad andmed tagatud ja kõlblike hoiuste kohta. Eestis on direktiiv üle võetud eelkõige Tagatisfondi seadusega, mis reguleerib hoiuste tagamise osafondi toimimist ning annab volitusnormid täpsemate aruandlusnõuete kehtestamiseks. „Hoiuste tagamise osafondi aruandluse kord“ on volitusnormi alusel kehtestatud rakendusmäärus, sätestades, milliseid andmeid krediidasutused peavad esitama, kuidas määratletakse ja raporteeritakse kõlblikke hoiuseid, aruande vormi, tähtajad ja esitamise korra.

4. Määruse mõju

Tagatisfondi kõlblike hoiuste aruande esitamise kohustus on Eestis tegutsevatel krediidasutustel ja nendel krediidasutuste filiaalidel, mille asukohariigi hoiuste tagamisskeemi haldava üksuse kohaselt tagatakse hoiused Tagatisfondi seadusega sätestatud määradest väiksemas ulatuses. Eesti tegevusloaga krediidasutused on AS Inbank, AS LHV Pank, AS SEB Pank, Bigbank AS, Coop Pank AS, Holm Bank AS, Luminor Bank AS ja Swedbank AS.

2023. aasta 30. aprilli seisuga on hoiusejääk 33,7 miljardit eurot.¹

Sihtrühma kuuluvad ka Finantsinspeksioon, kellele aruanne esitatakse ja Tagatisfond, kellele Finantsinspeksioon esitab kõlblike hoiuste andmed omavahel kokkulepitud vormis.

Määruse lisa muutmine avaldub eelkõige tehnilises mõjus aruande esitajatele. Aruande esitajad (krediidasutused) peavad uuendama aruandluskeeme. Muudatusest tulenev halduskoormus on valdavalt ühekordne ning seotud tehniliste arenduste ja aruandlusprotsesside kohandamisega. Määruse mõju võib seega hinnata väheseks.

¹ Eesti Panga veebileht. [Hoiusejääk kliendigrupi, residentsuse, valuuta ja tähtaja lõikes](#)

5. Määruse rakendamisega seotud tegevused, vajalikud kulud ja määruse rakendamise eeldatavad tulud

Määruse rakendamine ei nõua riigilt ega kohaliku omavalitsuse üksustelt täiendavaid kulusi. Krediitiasutused peavad oma hoiuste aruande esitamise kooskõlla viima käesoleva määruse muudatustega.

6. Määruse jõustumine

Määrus jõustub üldises korras.

7. Eelnõu kooskõlastamine, huvirühmade kaasamine ja avalik konsultatsioon

Eelnõu esitatakse kooskõlastamiseks Finantsinspeksioonile ning arvamuse avaldamiseks Tagatisfondile, Eesti Pangale, Eesti Pangaliidule ja FinanceEstoniale.